

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X200215158

UDC_____

学 位 论 文

我国中小企业信用担保问题与对策研究

Research into Problems and Countermeasures of the Credit Surety of the Small and Medium-sized Enterprises in Our Country

李 树 凯

指导教师姓名: 郭 霖 副教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理 (EMBA)

论文提交时间: 2005 年 5 月

论文答辩时间: 2005 年 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

随着我国市场经济的建立和经济结构的调整,中小私营和个体企业大量涌现,并已成为国民经济的重要组成部分,对经济增长和社会就业起到了巨大的推动作用。但是目前我国中小企业在发展过程中遇到的最大困难之一是融资难,而融资难的最大障碍是担保难。所以说,信用担保作为联系银行与中小企业的桥梁和纽带,必将成为解决我国中小企业融资问题的突破口。

本文通过深入调研和大量阅读相关文献资料,在分析我国中小企业融资现状的基础上,阐述了解决我国中小企业融资问题的基本思路。探讨了信用与担保的相关理论,比较详细的研究了目前我国中小企业信用担保的现状,分析了中小企业在信用担保中存在的主要问题及原因,提出了具有操作性的建立和完善我国中小企业信用担保体系的对策,并对中小企业信用担保进行了应用研究。以期为解决我国中小企业信用缺失带来的融资难问题、建立和完善我国中小企业的信用担保体系提供一些借鉴和参考。

关键词: 中小企业; 融资; 信用担保体系

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

With the adjustment of the economic structure and the foundation of the market economy in our country, a great number of small medium-sized private enterprises and individual enterprises have been set up. They have become an important part of our national economy and played an important role in the economic growth and social employment. At present our small medium-sized enterprises have encountered a great difficulty in the course of the development. That is the difficulty of financing. The difficulty in financing is beset with the difficulty in credit surety. As a link between banks and small medium-sized enterprises, credit surety will become a key point in solving the financing of small medium-sized enterprises in our country.

In the paper, the author has made a further study of the current situation of small medium-sized enterprises in our country and read a lot of related documents and data. The basic idea in solving the financing problems is set forth. The paper investigates the related theory of credit surety and the current situation of credit surety of small medium-sized enterprises in our country. It analyzes the main problems and causes in credit surety of small medium-sized enterprises in our country. The author puts forward the feasible countermeasures to establish and perfect our credit surety system of small medium-sized enterprises. Above of all, the author hope that the paper can provide some references and suggestions for the financing problems and the improvement of credit surety system of small and medium-sized enterprises in our country.

Key Words: Small and medium-sized enterprises, Financing, Credit surety system

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 研究的目的和意义	1
第二节 我国中小企业的现状	3
第三节 我国中小企业融资现状	4
第四节 解决中小企业融资问题的思路	6
第二章 我国中小企业信用担保体系的现状与问题	10
第一节 我国中小企业信用担保体系的发展阶段	10
第二节 我国中小企业信用担保体系的现状	12
第三节 我国中小企业信用担保体系存在的问题	15
第三章 建立和完善中小企业信用担保体系的对策	21
第一节 完善中小企业信用担保体系外部政策环境	21
第二节 完善组织结构，构建中小企业的监督管理体系	22
第三节 构建中小企业的风险防范体系	23
第四节 采取配套措施，建立和完善中小企业信用担保的配套服务体系	29
第五节 加强中小企业自身建设	31
结 束 语	33
参考文献	34
致 谢	35

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪 论

第一节 研究的目的是和意义

人类已经过入 21 世纪,然而社会经济的产业组织形式并没有完全像 20 世纪初经典经济学家所预言的那样,自然竞争必然走向集中,集中又必然走向垄断。相反,中小企业成了各国经济的基础和社会经济中最为活跃的因素,成为社会经济持续发展和繁荣稳定的重要因素,而且随着社会经济活动的社会化、虚拟化、网络化、电子化,中小企业的发展将会突飞猛进,可以说 21 世纪将是中小企业的世纪。

那么什么是中小企业呢?中小企业一般指规模较小或处于创业阶段和成长阶段的企业,包括规模在规定标准以下的法人和自然企业,由于各国经济发展水平和产业结构不同,世界各国划分企业的标准存在很大差异。我国在不同历史时期和不同的经济发展阶段,对中小企业的划分标准也有很大不同。1999 年制定的标准是:年销售收入和资产总额均在 5 亿元以下,5000 万元以上的为中型企业,年销售收入和资产总额均在 5000 万元以下的为小型企业^①。社会各界对中小企业也有广义和狭义两种理解。广义的中小企业,一般是指国家认为的大型企业之外的企业,包括中型企业、小型企业和微型企业。狭义的中小企业不包括微型企业。微型企业是指雇员在 8 人以下的个人独资企业、合伙企业以及工商登记注册的个体和家庭经济组织等。

中小企业在世界各国几乎都曾经历过由被轻视、被否定转变为被重视、被肯定的认识过程。在我国,对中小企业也曾有许多贻害颇深的偏见。但是在饱受磨难曲折之后,我国中小企业已经顽强地生存并走上壮大之路,成为国家经济生活中不可忽视、举足轻重的力量。目前,我国中小企业在

^①资料来源:1999 年《中小企业划分标准》

国民经济中占据着重要的地位，为社会创造了大量的就业机会，对国民经济的健康、持续、稳定发展，对社会的安定团结，对促进社会主义市场经济体制的建立和完善，对推动技术进步和技术创新等都具有极其重要的作用。

改革开放以来，尤其是经济全球化和我国加入 WTO，给我国中小企业带来了巨大的发展机遇，大大加快了中小企业的发展。然而，资本是企业的血脉，是企业经济活动的第一和持续推动力。企业的创立、生存和持续发展，必须以一次次融资、投资、再融资为前提。中小企业要适应日趋激烈的市场竞争，就必须进行产业转型、技术升级和产品更新换代；而且随着经济体制改革和市场经济的发展，我国将出现持续的中小企业创业热潮，形成对创业投资巨大和持续的资金需求。中小企业对资金的需要量将越来越大，并将成为制约中小企业发展的重要因素。

企业要生存、发展，必须有足够的资金。但据 2002 年两会期间公布的调查数据显示，到 2001 年，我国私营企业共有 202.86 万家，平均注册资本才 80 多万元。长沙市 628 家年销售收入 500 万元以上的中小企业，人均固定资产只有 4.85 万元，仅相当于大型企业的 1/3^①。与此同时，始终困扰着中小企业发展的融资矛盾也日益突出。大银行强化风险控制，中小企业往往因经营风险较大而难以获取贷款；政府取缔民间融资活动、整顿中小银行，也给中小企业的民间融资增加了难度。因此，中小企业融资渠道不畅通，已造成我国中小企业资金严重匮乏的局面。究其原因，融资难、担保难已经成为制约中小企业发展的首要因素，问题的关键在于制度缺陷和企业信用不足。因而，大力推进中小企业融资制度创新，建立和完善信用担保体系成为解决中小企业融资难的切入点和突破口。

我国中小企业占全国企业总数的 99% 以上，吸纳了 75% 的城镇劳动力，创造的增加值占 GDP 的 60%。然而，目前我国绝大多数中小企业面临严峻

^① 资料来源：2000 年 6 月 9 日《市场报》，第 4 版

局面。中小企业在发展中遇到的最大困难之一就是融资难，而融资难的最大障碍是担保难，信用担保制度将成为扶持中小企业发展的突破口。研究和探讨在社会主义市场经济条件下的我国中小企业融资及信用担保理论与实践问题，对于促进我国中小企业摆脱困境、健康发展具有重大的作用，无疑具有很强的经济效益和社会效益。

第二节 我国中小企业的现状

一、我国中小企业的现状

改革开放以来，经过二十多年的发展，我国中小企业呈现出蓬勃发展的良好态势，已成为推动我国经济增长的一股重要力量。自 20 世纪 70 年代以来，我国国民经济中出现的多次困难，在很大程度上是通过中小企业带动走出困境的。如 70 年代末 80 年代初，农村联产承包责任制和乡镇企业的兴起，使我国经济从严重的通货膨胀和财政赤字的阴影中走出来；80 年代末，我国经济陷入低潮，而在政府取消了 1988 年、1989 年对乡镇企业、私营企业的贷款限制后，中小企业随即复苏，带动了新一轮经济发展；2000 年国家统计局资料显示，中小企业再一次大幅度拉动经济增长，工业新产值约 76.7%，出口总额的 60% 以上来自中小企业^①。在吸纳劳动力方面，中小企业由于投资少、工资低、对劳动力技能要求不高，因而成为劳动力就业的主渠道。根据 1996 年《上海统计年鉴》计算，上海独立核算企业每万元固定资产容纳就业人数，大企业为 0.062 人，中小企业为 0.3 人，是大企业的 5 倍^②。另外，中小企业中的高新技术企业在技术创新中起了很大作用。据不完全统计，近年来，我国科技型中小企业的各项主要经济指标每年以 30%-60% 的速度增长。高新技术中小企业极大地促进了高新技术产业化的发展。中小企业在活跃城乡经济、满足社会多方面需求、吸收劳动力就业、

^① 资料来源：缪曼聪，《金融参考》，2001 年第 8 期，p4-p5

^② 资料来源：1996 年《上海统计年鉴》p8-34

开发新产品、促进国民经济发展等方面发挥了极其重要的作用。

可见，我国中小企业在经济发展中的作用不容置疑。但是，多年来由于国家企业有关发展政策基本都围绕着大型企业来制定、实施，对中小企业关注不够，尤其是在我国买方市场形成之后，中小企业自身的弱点在买方市场中充分暴露，积累的矛盾和隐藏的问题日益显露。

首先，表现在中小企业经营效益低下。首先资金严重不足。我国中小企业普遍面临着资金缺乏的问题，上海城市合作银行对上海市停产的中小企业进行了调查，发现资金短缺在停产原因中位于第一位，有 47% 的企业是因此而停产的。由于资金不足有进一步导致中小企业新产品开发资金投入不足、优秀人才难以吸引、市场开拓力度不够、信息获取条件有限、固定资产难以更新等一系列的问题，在很大程度上又增大了中小企业的经营风险。

其次，表现在中小企业的外部环境不理想。显然近年来我国政府开始高度重视中小企业，也采取了一些政策措施，旨在给中小企业创造一个宽松的环境，但很多具体政策尚未出台，而且由于积重难返，中小企业外部环境还没有实质性的改变。

第三节 我国中小企业融资现状

中小企业融资，是指企业从自身生产经营特点及企业资金运用情况出发，根据企业未来经营发展的需要，通过一定的渠道和方式筹集资金，以满足企业后续经营发展需要的一种经常行为。理论上，我国中小企业可以通过企业自身积累、银行贷款、发行证券等方式进行融资。事实上，由于中小企业融资渠道的不畅通，已造成我国中小企业资金严重匮乏的局面。

一、中小企业的融资困境

我国中小企业通常通过以下三种渠道进行融资。

1、自身积累

自身积累是企业从自身内部取得资金并转化为投资的过程，对企业资本形成具有原始性、自主性、低成本性和抗风险性的特点。由于我国中小企业的自我积累意识较差，企业家缺乏长期经营思想，在利润分配上多存在短期化倾向，很少从企业长远发展考虑自留资金以补充经营资金的不足；我国现行过低的折旧率无法满足企业设备、技术更新的需要，因此，我国中小企业一般自有资本较少。

2、银行借款

我国中小企业融资在很大程度上还是依赖于银行贷款。据调查，我国90%以上的企业在资金不足时会向银行申请贷款，这一比例在正处于迅猛发展期的私营企业中达到了99.4%^①。然而，拥有我国80%信贷资金的国有四大商业银行正在进行体制改革，其发展战略定位于大行业、大企业。民生银行是我国首家由非公有制企业入股设立的全国股份制商业银行，其主要任务是服务于民营企业。民生银行成立几年来，有60%以上的信贷资金投入到了中小企业和民营企业中去，但截止2000年6月，民生银行各项存款和贷款的规模分别只有397.6亿元和243.6亿元，占同期金融机构全部存款和贷款规模的比重仅为0.33%和0.26%，即便将城市信用社考虑在内，占总存款和总贷款的比重也不过6.2%和5.7%^②。显然，仅靠一家民生银行和城市信用社是无法解决众多个体私营企业的融资困难。据2000年《中国金融年鉴》的统计数据，我国贷款总量约为13万亿元，但银行界资深人士估计其中用于支持中小企业的数量不会超过20%^③。这与我国中小企业的资金需求及经济贡献极不相称。

3、发行证券

我国股票市场目前还没有为中小企业融资做出安排，主要还是向国有

^① 资料来源：缪曼聪，《金融参考》，2001年第八期p9——p11

^② 资料来源：缪曼聪，《金融参考》，2001年第八期p9—p11

^③ 资料来源：2000年《中国金融年鉴》

企业改组倾斜。

总之，由于中小企业融资渠道的不畅通，实际上已经造成我国中小企业资金严重匮乏的局面，甚至已经制约了中小企业的生存和持续发展。

二、中小企业融资难的主要原因

中小企业融资难是国际性难题。目前各种资料显示，民营企业特别是中小企业融资渠道狭窄。一般性的民营企业，很难通过资本市场融资，一是因为他们不易获得市场的信任；二是难以支付发行股票或债券的巨额费用，他们在很大程度上还是需要通过银行融资，但大银行不愿为中小企业贷款，因此，中小企业的持续发展遇到了资金制约。贷款结构不尽合理也是中小企业尴尬的原因。银行现行的贷款管理体制滞后于中小企业的发展，造成中小企业与金融机构的信息不对称，致使为数不多的中小企业难以申请到贷款，出现中小企业所获得银行贷款增量趋缓的局面。

尽管我国政府对中小企业的重视程度正在增强，为改善中小企业融资难的境况，陆续出台了一系列扶持中小企业发展的措施。但是目前我国中小企业融资环境差的总是并没有从根本上获得解决，金融支持相对滞后仍旧是制约我国中小企业进一步发展的首要问题。

第四节 解决中小企业融资问题的思路

目前，我国中小企业在发展过程中遇到的最大困难之一是融资难，而融资难的最大障碍是担保难。因此，可以认为信用担保作为联系银行与中小企业的桥梁和纽带，必将成为解决我国中小企业融资问题的突破口。

一、把扶持促进中小企业发展作为我国社会经济发展的一项长期战略

目前世界各国都认识到促进中小企业发展的重要性，也认识到这是政府可以充分发挥作用的一个领域。扶持中小企业发展，是政府不容置疑的

职责，也应当成为社会经济发展战略的重要组成部分，成为一个长期坚持的大战略。同时，必须转变两个观念：一是转变重视大企业，忽视甚至歧视中小企业的旧观念；二是转变保护国有或公有企业、歧视非国有、非公有企业（中小企业大多数是民营企业）的旧观念。转变观念要处理好两个基本关系：第一个关系是大型企业与中小企业的关系。两者不是谁重谁轻的关系，也不是互相排斥、你死我活的零和竞争关系，二是根据市场专业化分工的要求，充分发挥各自优势，相互依存、相互协作，在竞争中共同发展的关系。第二个关系是处理好政府扶持与自我发展能力的关系。

二、加强和完善对中小企业的金融、税收与财政扶持

在金融扶持方面不妨可以建立为中小企业提供金融服务的机构、建立支持中小企业发展的信用担保制度、建立并完善扶持中小企业发展的风险投资基金、积极开拓中小企业直接融资渠道、加强和改善对中小企业的金融服务质量等等。中小企业筹资难的关键是缺乏信用担保。国外政府对中小企业的金融支持主要是为中小企业提供信用担保。我国应把建立中小企业的信用担保制度作为扶持中小企业发展的突破口。

充分重视中小企业在经济和社会发展中听作用，建立和完善面对中小企业的金融服务体系，提供社会化的一整套中介服务。

首先，当前要进一步完善《中小型企业金融服务指导意见》，促进商业银行提高对中小型企业的服务水平。人民银行应继续组织商业银行对中小企业的金融服务问题进行调查研究，了解中小企业的实际需求，鼓励商业银行调整信贷结构，加大对中小企业，尤其是私营企业、小型企业的支持力度。

第二、进一步发挥国有独资商业银行分支机构支持中小企业的重要作用。国有独资商业银行的总行要有专门的部门负责中小企业，特别是私营、小型企业的信贷管理工作，督促分支行巩固和发展对中小企业的服务，地市分行和县支行要加大对中小企业信贷支持力度。上级行要合理规定地市

分行、县支行的信贷权限，减少审批环节，提高工作效率。

第三、规范和发展中小商业银行、引导和促进其重点做好对中小企业的金融服务，各类股份制商业银行，要加强对中小企业的服务。城市商业银行要突出立足地方、服务市民的特色，真正办成市民的银行，主要为小微企业和个体工商户服务。鼓励城市商业银行接纳小型企业和市民入股、增加资本金。对农村信用社要进行整顿，加强对乡镇企业的金融服务。

第四、积极发挥再贷款、再贴现的作用，增强中小金融机构支持中小企业发展的资金能力。对积极支持中小企业发展、经营状况良好且确有资金需求的中小金融机构，人民银行继续在再贷款方面予以支持，支持票据贴现业务的发展，增加中小金融机构的再贴现数额。

第五、灵活运用利率手段，认真执行对中小企业贷款可以上浮 30% 的规定。今后，人民银行根据实际情况，适当增强利率的弹性，调动金融机构对中小企业加大信贷投入的积极性。按照信贷原则，对中小企业区别贷款对象、贷款投向，实行差别利率，对信贷风险大、但市场前景好的产业、产品，适当提高贷款利率浮动水平，按照高风险、高收益的原则，支持中小企业的发展。

第六、加强和改进中小企业金融服务的风险管理，要完善风险评价指标体系，对中小企业的信贷风险进行科学评价。完善商业银行内部管理办法，健全基层信贷员贷款管理责任制。在强调防范风险、明确责任的同时，建立相应的贷款激励机制，做到责权明确、奖惩分明。对不良贷款的历史成因要客观分析，对新增贷款要实事求是地提出质量要求。对有市场前景、信誉良好、有还本付息能力的中小企业，要适当扩大授信额度。对信用等级优良的小企业可适应发放信用贷款。同时，积极支持和配合有关部门建立和完善中小企业信用担保制度。

最后，要积极吸收国外行之有效的经验，稳步进行金融制度创新，加强对中小企业的金融服务。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库